



Häufig gestellte Fragen

Letzte Aktualisierung: 25. Aug 2023

Umgang mit Devisen (FX) bei Anlegern, die sich entscheiden, in anderen Währungen als der Währung der Anteilsklasse zu kaufen, zu verkaufen und die Geschäfte in anderen Währungen als der Währung der Anteilsklasse abzurechnen. Darüber hinaus finden Sie Informationen über die Gebühren, die Sie hierbei erwarten müssen.

Abrechnung in einer anderen Währung als der Währung der Anteilsklasse

In der Regel werden Sie in der Währung der betreffenden Anteilsklasse abrechnen. Sie können sich jedoch entscheiden, in einer anderen Währung als der Währung der Anteilsklasse abzurechnen. Wenn Sie sich dafür entscheiden, werden Fremdwährungsgeschäfte als Geschäfte gemäß dem Fremdvergleichsprinzip von oder über Gesellschaften der FIL-Gruppe durchgeführt. Für solche Transaktionen wird eine Gebühr erhoben. Diese Abrechnungsmethode ist optional, und Anleger können auch ihre Bank oder einen Devisendienstleister einsetzen, um ihre Gelder in die Währung der Anteilsklasse umzutauschen, bevor sie die Abrechnung für den betreffenden Teilfonds durchführen.

Was gilt als eine Transaktion?

- Jeder Kauf oder Verkauf innerhalb einer Anteilsklasse gilt als eine Transaktion, die einzeln auf der Grundlage des Werts dieser Transaktion abgerechnet wird.
- Jede Umschichtung wird als nur eine Transaktion abgerechnet (und nicht separat als Verkauf gefolgt von einem Kauf). Die Abrechnung erfolgt auf der Grundlage des Werts dieser Transaktion.
- Bei Dividenden basiert der Transaktionswert nicht auf dem Dividendenbetrag jedes einzelnen Anlegers, sondern auf dem in dieser Abrechnungswährung zu zahlenden Gesamtdividendenbetrag.

Wird die FX-Gebühr bei allen Transaktionen, also auch bei Umschichtungs- und Rücknahmetransaktionen erhoben (z. B. für Umschichtung mit Wechsel der Währung und Empfang einer anderen Währung als der Währung der Anteilsklasse)?

Ja, die FX-Gebühr gilt für alle Kauf-, Verkaufs- und Umschichtungstransaktionen mit einem Wechsel der Währung.

Basiert die FX-Gebühr auf jeder einzelnen Transaktion oder auf dem aggregierten Gesamtbetrag aller Transaktionen an einem bestimmten Tag?

Die FX-Gebühr wird auf den jeweiligen Wert jeder einzelnen Transaktion erhoben. **Beispiel:** Wenn Sie an einem Tag zwei Umschichtungstransaktionen anweisen und dabei 100.000 EUR



aus einer EUR-Anteilsklasse in eine USD-Anteilsklasse umschichten und bei der anderen Transaktion 125.000 EUR von einer EUR-Anteilsklasse in eine USD-Anteilsklasse umschichten, wird für jede Transaktion eine Gebühr in Höhe von 0,5 % erhoben.

Bei Dividendenzahlungen wird die FX-Gebühr auf der Grundlage des Gesamtwährungsbetrags aller Anleger und nicht auf der Basis des Betrags bestimmt, der jedem einzelnen Anleger zusteht.

Wann findet die Währungsumrechnung statt?

- Die Währungsumrechnung findet in der Regel kurz nach dem Handelsschluss statt, der im jeweiligen Prospekt angegeben ist.
- Um dies zu erreichen, kann sich Fidelity bei der Berechnung der Beträge auf Schätzungen verlassen. Wenn jedoch der Wert gering ist, muss Fidelity die Devisen nicht auf dem Markt handeln, sondern darf die Transaktion zu diesem Zeitpunkt mit einem marktgerechten Kurs durchführen.
- Bei Dividenden erfolgt die Währungsumrechnung vor dem Zahlungstermin.

Wie funktioniert FX Exchange?

- Als Anleger können Sie Transaktionen nicht nur in der Haupthandelswährung der betreffenden Anteilsklasse durchführen lassen, sondern auch anweisen, Anteile in einer Reihe von Währungen über Vertriebsstellen zu kaufen oder zu verkaufen.
- Eine vollständige Liste der Währungen ist bei den Vertriebsstellen erhältlich.
- Sie können zudem entscheiden, Dividendenzahlungen in einer anderen Währung als der Währung der betreffenden Anteilsklasse zu erhalten.
- Devisentransaktionen dürfen zusammengefasst werden und werden von einer der Gesellschaften der Fidelity-Gruppe gemäß dem Fremdvergleichsprinzip durchgeführt.

Was ist die FX-Gebühr?

Die Gebühren werden nachstehend als Prozentsatz des Transaktionswerts angegeben. Sie werden in der Abrechnungswährung erhoben:

Für jede einzelne Transaktion nach Anteilsklasse	Gebührensätze
Bis zu 25.000 USD	1 %
25.000 USD bis 150.000 USD	0,5 %
Mehr als 150.000 USD	0,20 %

USD – die Transaktionswertebereiche werden in USD gemessen.



Fidelity
INTERNATIONAL

Devisen

Für welche Fondspaletten gilt diese Gebühr?

Die SICAV-Paletten von Fidelity Funds, Fidelity Funds 2 und Fidelity Active Strategy (FAST) ermöglichen Anlegern die Abrechnung und den Erhalt von Zahlungen in einer anderen Währung als der Währung der Anteilsklasse. Fidelity kann von Zeit zu Zeit weitere von ihr verwaltete Fondspaletten hinzufügen. Für andere Fondspaletten gelten alternative Vereinbarungen. Sie können sich an Ihre Vertriebsstelle oder an Ihren üblichen Fidelity-Ansprechpartner wenden, um weitere Informationen zu erhalten.